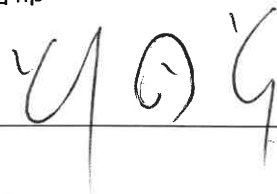


歐力士(亞洲)有限公司

中期業績報告
二零一九年九月三十日

承董事會命



劉國平

主席及董事

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之收益表
截至二零一九年九月三十日止六個月

	附註	二零一九年 美元	二零一八年 (備註) 美元
採用實際利率法計算的利息收入	4(a)	14,653,466	15,123,204
其他利息收入	4(a)	6,393	8,045
利息支出	4(b)	(5,380,154)	(5,490,771)
利息收入淨額		<u>9,279,705</u>	<u>9,640,478</u>
收費及佣金收入	5(a)	1,804,671	1,617,655
收費及佣金支出	5(b)	(1,412,880)	(1,293,700)
收費及佣金收入淨額		<u>391,791</u>	<u>323,955</u>
買賣溢利淨額	6	224,273	194,890
其他營運收入	7	1,674,919	2,156,084
		<u>1,899,192</u>	<u>2,350,974</u>
營運收入		11,570,688	12,315,407
營運支出	8	<u>(8,901,784)</u>	<u>(8,486,589)</u>
		2,668,904	3,828,818
貸款減值(撥備)/回撥	9	(1,257,850)	370,552
除稅前溢利		1,411,054	4,199,370
所得稅	10	(222,680)	(599,868)
期間溢利淨額		<u>1,188,374</u>	<u>3,599,502</u>

備註：本公司已於二零一八年四月一日首次應用《香港財務報告準則》第9號及《香港財務報告準則》第15號。根據所選定的過渡方法，比較資料不會重列。

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之收益表
截至二零一九年九月三十日止六個月

	附註	二零一九年 美元	二零一八年 美元 (備註)
期間溢利淨額		1,188,374	3,599,502
期間其他全面收益 (經除稅及分類調整後)	11		
<i>其後可能重新分類至收益表之項目:</i>			
證券投資：重估儲備及匯兌儲備之淨變動		<u>14,068</u>	<u>(45,651)</u>
期間總全面收益		<u>1,202,442</u>	<u>3,553,851</u>

備註：本公司已於二零一八年四月一日首次應用《香港財務報告準則》第 9 號及《香港財務報告準則》第 15 號。根據所選定的過渡方法，比較資料不會重列。

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之收益表
截至二零一九年九月三十日止六個月

	附註	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
資產			
現金及存放於銀行及其他金融機構結餘	12	51,329,618	22,999,272
買賣資產	13	361,645	314,475
客戶貸款	14(a)	609,534,390	667,563,145
證券投資	15	26,783,923	31,906,697
物業及設備	16	1,498,626	1,869,260
遞延稅項資產	17(b)	605,548	529,818
可收回稅項	17(a)	899,539	757,645
其他資產	18	21,381,796	10,451,300
資產總額		<u>712,395,085</u>	<u>736,391,612</u>
權益及負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		186,204,728	191,578,509
客戶存款	19	99,619,511	112,767,628
同系附屬公司存款		71,381,376	93,508,986
最終控股公司貸款	20	50,296,629	49,932,249
買賣負債	21	116,400	33,127
其他負債	22	27,121,395	12,119,613
負債總額		<u>434,740,039</u>	<u>459,940,112</u>
權益			
股本	23	32,000,000	32,000,000
儲備	24	245,655,046	244,451,500
權益總額		<u>277,655,046</u>	<u>276,451,500</u>
負債及權益總額		<u>712,395,085</u>	<u>736,391,612</u>

1 一般資料

歐力士(亞洲)有限公司(以下稱「本公司」)董事會欣然宣佈本公司截至二零一九年九月三十日止六個月未經審核之業績。

本公司為一間在香港成立並以香港為本籍的有限制持牌銀行，主要業務及註冊辦事處於香港中環交易廣場二期二十五樓。

本公司之主要業務為向工業、商業及個人客戶提供租賃設備融資及分期還款合約，同時亦從事債務證券及股份證券投資。

本公司為一間受香港《銀行業條例》管制之有限制持牌銀行，同時亦是香港按揭保險有限公司(即香港按揭證券有限公司之全資子公司)之核准賣商／服務商。

2 編製基準及會計政策

除以下所述外，編製二零二零年中期財務報表所採用之會計政策和計算方法與本公司截至二零一九年三月三十一日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

本公司採納之新及經修訂準則

若干新準則及經修訂準則於本報告期間生效。本公司因為採納《香港財務報告準則》第16號《租賃》而須變更其會計政策及作出追溯調整。

採納租賃準則及自二零一九年四月一日起應用新會計政策之影響披露如下：

本公司已追溯自二零一九年四月一日起採納《香港財務報告準則》第16號，惟在準則內之特定過渡條文容許下並無重列二零一九年報告期之比較數字。故源自新租賃準則之調整乃確認於二零一九年四月一日之期初資產負債表內。

(1) 採納《香港財務報告準則》第16號時確認之調整

採納《香港財務報告準則》第16號時，本公司就過往按《香港會計準則》第17號《租賃》之原則分類為「經營租賃」之租賃確認為租賃負債。該等負債按剩餘之租賃付款及運用承租人於二零一九年四月一日之新增借貸利率貼現而得之現值計量。本公司採納的新增借貸利率介乎2.04%至3.13%。

2 編製基準及會計政策(續)

本公司採納之新及經修訂準則 (續)

(1) 採納《香港財務報告準則》第16號時確認之調整 (續)

	美元
於二零一九年三月三十一日披露之 經營租賃承擔	16,062,385
運用承租人於初始應用日期之 新增借貸利率貼現	(1,340,559)
增加：根據《香港會計準則》第 17 號未分類為經營租賃合約於 《香港財務報告準則》第 16 號被分類為經營租賃	273,968
增加：對延長及終止選擇權不同之 處理方法引致之調整	39,558
扣除：按直線法確認為支出之 短期租賃或低價值租賃	(17,199)
	<hr/>
於二零一九年四月一日確認之租賃負債	<u>15,018,153</u>

會計政策之變更影響於二零一九年四月一日之資產負債表內下列項目：

- 使用權資產 – 增加14,351,436美元
- 應付款項 – 減少667,821美元
- 租賃負債 – 增加15,018,153美元

於二零一九年四月一日之保留盈利之淨影響為增加1,104美元。

(i) 應用之實際操作

首次應用《香港財務報告準則》第16號時，本公司使用下列準則容許之實際操作：

- 使用單一貼現利率於具有大致相同特徵及依據過往評估其是否較複雜之租賃組合；
- 剩餘租賃期於二零一九年四月一日短於12個月之經營租賃按短期租賃處理；
- 如租賃合同包含延長或終止選擇權並已行使，租賃期將根據實情釐定。

2 編製基準及會計政策(續)

本公司採納之新及經修訂準則 (續)

(2) 本公司之租賃活動及其如何入賬

本公司租賃辦公室、物業以及辦公室設備。租賃合同一般為固定期限但可能附帶如下載述之延長選擇權。租賃期按個別情況商議及包含多方面之不同條款及條件。租賃合同並不強加任何契約，但租賃之資產也許不能於借貸用途上用作擔保物。

直至二零一九年三月三十一日，物業租賃皆歸類為經營租賃。經營租賃內之支出(經扣除收取自出租人之任何優惠)，於租賃期間以直線法在收益賬中支銷。

自二零一九年四月一日起，租賃於本公司可使用其租賃資產之日期被確認為一項使用權資產及一項相應負債。各項租賃支出分配在負債及財務成本之間。財務成本於租賃期間在收益賬中支銷以就於各個期間內之負債的剩餘結餘製定一個持續之定期的利率。使用權資產在該資產之可使用年期及租賃期中以較短者配以直線法折舊。

源自租賃之資產及負債按現值基準作初始計量。租賃負債包含下列租賃付款之淨現值：

- 固定付款 (包括實質上固定付款)，扣除任何應收租賃優惠
- 終止租賃之罰金付款，倘若租賃期反映承租人行使該選擇權。

租賃付款使用隱含於租賃之利率貼現。倘若不能釐定該利率，則使用承租人之新增借貸利率，即承租人將會需要支付之利率以獲得借貸所需資金從而取得在同類經濟環境、同類條款及條件之同類價值資產。

使用權資產以成本計量，並包括下列項目：

- 租賃負債之初始計量金額
- 任何於生效日期或之前的租賃付款 (扣除任何收取之租賃優惠)
- 任何初始直接開支，及
- 修復開支。

2 編製基準及會計政策(續)

本公司採納之新及經修訂準則 (續)

(2) 本公司之租賃活動及其如何入賬 (續)

有關短期租賃及低價值資產租賃之付款按直線法在收益賬中確認為開支。短期租賃乃租賃期為12個月或以下之租賃。低價值資產為租賃物業。

沒有其他自二零一九年四月一日起生效或仍未生效之《香港財務報告準則》或詮釋會預期對本公司有重大影響。

此中期財務報表未經審核。

3 業務回顧

截至二零一九年九月三十日止六個月，本公司的除稅前溢利錄得1,400,000美元，相對去年同期減少2,800,000美元或66%。主要由貸款減值虧損增加1,600,000美元及營運支出增加400,000美元，以及其他營運收入減少500,000美元。

於二零一九年九月三十日，本公司總資產為712,000,000美元，較於上年財政年度截至二零一九年三月三十一日減少24,000,000美元或3%，其中客戶貸款相對上年財政年度減少58,000,000美元，證券投資減少5,100,000美元，以及現金及存放於銀行及其他金融機構結餘增加28,300,000美元和其他資產增加10,900,000美元所抵銷。

4 利息收入及利息支出

截至九月三十日止六個月

(a) 利息收入

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
採用實際利率法計算的利息收入：		
-銀行及其他金融機構貸款利息收入	130,619	83,888
-貸款利息收入	14,196,866	14,821,524
-非上市債券利息收入	243,351	153,552
-同系附屬公司貸款利息收入	74,324	64,062
-其他	8,306	178
	<u>14,653,466</u>	<u>15,123,204</u>
其他利息收入：		
-租賃及貸款合約折扣攤銷	6,393	8,045
	<u>6,393</u>	<u>8,045</u>
整體金融資產的利息收入總額	<u>14,659,859</u>	<u>15,131,249</u>

以上利息收入並非按公平價值計入收益表的金融資產的利息收入。

截至二零一九年九月三十日止六個月，已減值之金融資產的應計利息收入為188,856美元。（二零一八年：29,959美元）。

(b) 利息支出

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
同系附屬公司借款及存款利息支出及最終控股		
公司借款利息支出	1,837,056	2,023,449
客戶、銀行及其他金融機構存款利息支出	3,315,766	3,467,322
租賃負債	227,332	-
	<u>5,380,154</u>	<u>5,490,771</u>
整體金融負債的利息支出總額	<u>5,380,154</u>	<u>5,490,771</u>

以上利息支出並非按公平價值計入收益表的金融負債的利息支出。

5 收費及佣金收入及支出

截至九月三十日止六個月

(a) 收費及佣金收入

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
根據《香港財務報告準則》第 15 號 「來自客戶合約之收入」：		
信貸有關收費及佣金	568,412	627,739
管理服務費	1,236,259	989,916
	<u>1,804,671</u>	<u>1,617,655</u>

(b) 收費及佣金支出

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
經紀佣金支出	1,304,880	1,209,700
管理服務費支出	108,000	84,000
	<u>1,412,880</u>	<u>1,293,700</u>

以上信貸有關收費及佣金收入及經紀佣金支出與並非按公平價值計入收益表的金融資產或金融負債有關。

6 買賣溢利淨額

截至九月三十日止六個月

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
貨幣衍生工具淨盈虧	<u>224,273</u>	<u>194,890</u>

7 其他營運收入

截至九月三十日止六個月

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
淨外匯溢利	405,591	769,662
提前終止貸款之罰款收入	651,898	728,870
其他	617,430	657,552
	<u>1,674,919</u>	<u>2,156,084</u>

8 營運支出

截至九月三十日止六個月

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
職員成本		
- 薪金及其他福利	4,526,551	4,206,347
- 強制性公積金供款	229,697	144,617
折舊		
- 物業及設備 (附註 16)	370,634	426,474
- 使用權資產	1,318,142	-
物業租金支出	60,695	1,506,002
其他房地產及設備費用支出	176,552	208,664
廣告費用支出	16,671	59,664
核數師酬金	165,755	146,850
行政及管理費用	916,673	919,177
收數費用	88,586	23,233
諮詢費用	294,143	357,002
差旅及交通	30,096	29,305
其他	707,589	459,254
	<u>8,901,784</u>	<u>8,486,589</u>

9 貸款減值虧損

截至九月三十日止六個月

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
預期信貸虧損模式第三階段		
- 新撥備	(1,604,653)	(201,613)
- 回撥	431,999	69,754
- 收回	45,174	367,567
	<u>(1,127,480)</u>	<u>235,708</u>
預期信貸虧損模式第一及第二階段		
- 新撥備 (備註)	(130,370)	-
- 回撥	-	134,844
	<u>(130,370)</u>	<u>134,844</u>
於損益表虧損淨 (提撥) / 回撥	<u>(1,257,850)</u>	<u>370,552</u>

備註：在預期信貸虧損模式第一階段及第二階段的貸款包含預期信貸虧損模式的第一階段的資產負債表以外之項目，金額為476美元（二零一八年：405美元）。

10 所得稅

截至九月三十日止六個月

收益表內稅項指：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
本期稅項 - 香港利得稅		
期內撥備	298,410	711,806
遞延稅項		
暫時性差異產生及沖銷 (附註 17(b))	<u>(75,730)</u>	<u>(111,938)</u>
所得稅支出	<u>222,680</u>	<u>599,868</u>

香港利得稅撥備是以截至二零一九年九月三十日止六個月預計應課稅溢利，按稅率百分之十六點五（二零一八年：百分之十六點五）計算。

11 其他全面收益

截至九月三十日止六個月

(a) 其他全面收益的各組成部份的稅項影響

	二零一九年			二零一八年		
	稅前金額 美元	稅務利益 美元	稅後金額 美元	稅前金額 美元	稅務利益 美元	稅後金額 美元
通過其他全面收益 以反映公平值計 量之證券投資：重 估儲備及匯兌儲 備之淨變動	14,068	-	14,068	(45,651)	-	(45,651)
其他全面收益	<u>14,068</u>	<u>-</u>	<u>14,068</u>	<u>(45,651)</u>	<u>-</u>	<u>(45,651)</u>

(b) 其他全面收益的各組成部份的分類調整影響

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
證券投資：		
期間確認公平價值變動	14,068	(45,651)
遞延稅項計入/(扣除)於收益表	-	-
重估儲備及匯兌儲備之淨變動 於本期間內確認於其他全面收益	<u>14,068</u>	<u>(45,651)</u>

12 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
現金	637	637
銀行及認可機構結餘剩餘到期日 - 一個月內	<u>51,328,981</u>	<u>22,998,635</u>
	<u>51,329,618</u>	<u>22,999,272</u>

13 買賣資產

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
衍生工具的正公平值（附註 25(b)）	<u>361,645</u>	<u>314,475</u>

14 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
以攤銷成本計量之客戶貸款	125,849,997	120,141,973
融資租賃	<u>494,142,469</u>	<u>556,685,407</u>
客戶貸款總額	<u>619,992,466</u>	<u>676,827,380</u>
減：減值準備（附註 14(b)）		
- 階段 3	(8,707,174)	(7,637,907)
- 階段 1 及 2	(1,750,808)	(1,619,851)
租賃及借貸合約尚未實現之折扣	<u>(94)</u>	<u>(6,477)</u>
	<u>609,534,390</u>	<u>667,563,145</u>

14 客戶貸款 (續)

(b) 貸款減值準備之變動

	階段 1 預期信貸虧損 美元	階段 2 預期信貸虧損 美元	階段 3 預期信貸虧損 美元	合計 美元
於二零一九年四月一日	525,805	1,094,046	7,637,907	9,257,758
轉移至階段 1	-	-	-	-
轉移至階段 2	(6,810)	6,810	-	-
轉移至階段 3	(789)	(496,320)	497,109	-
淨重新計量虧損準備 (包括匯兌調整)	14,742	420,910	682,527	1,118,179
期內新源生或購入之財務 資產	244,288	89,835	-	334,123
已終止確認及還款之財務 資產	(56,848)	(84,861)	-	(141,709)
注銷	-	-	(110,369)	(110,369)
於二零一九年 九月三十日	720,388	1,030,420	8,707,174	10,457,982

	階段 1 預期信貸虧損 美元	階段 2 預期信貸虧損 美元	階段 3 預期信貸虧損 美元	合計 美元
於二零一八年四月一日	1,027,690	297,943	3,523,158	4,848,791
轉移至階段 1	-	-	-	-
轉移至階段 2	(14,760)	14,760	-	-
轉移至階段 3	(13,659)	-	13,659	-
淨重新計量虧損準備 (包括匯兌調整)	(512,003)	706,309	4,384,040	4,578,346
期內新源生或購入之財務 資產	204,732	188,172	-	392,904
已終止確認及還款之財務 資產	(166,195)	(113,138)	-	(279,333)
注銷	-	-	(282,950)	(282,950)
於二零一九年 三月三十一日	525,805	1,094,046	7,637,907	9,257,758

14 客戶貸款 (續)

(c) 按行業分類之客戶貸款分析

以香港金融管理局(「金管局」)行業劃分定義分類之客戶貸款資料：

	30-9-2019		31-3-2019	
	客戶貸款 總額 美元	有抵押的 客戶貸款 總額 百分比	客戶貸款 總額 美元	有抵押的 客戶貸款 總額 百分比
用於香港之貸款總額				
工業、商業及金融				
- 物業投資	-	-	228,024	80
- 金融企業	3,935,577	100	4,327,955	100
- 批發及零售商	1,170,889	20	1,666,725	37
- 製造業	18,585,016	46	23,315,381	51
- 運輸及運輸工具	408,620,339	96	464,392,447	96
- 其他	74,900,099	80	69,626,170	77
個人				
- 購買其他住宅物業之 貸款	81,646	100	130,631	100
- 其他	30,207,111	32	30,499,341	71
	537,500,677	88	594,186,674	91
用於香港以外之貸款 總額	82,491,789	89	82,640,706	89
客戶貸款總額	619,992,466	88	676,827,380	91

14 客戶貸款(續)

(c) 按行業分類之客戶貸款分析(續)

上述分析中各構成貸款總結餘百分之十或以上的行業，其應佔減值貸款額、逾期貸款額及預期信貸虧損整模式階段1, 2及階段3的貸款減值準備如下：

		30-9-2019				
		客戶貸款 總額 美元	減值客戶 貸款 美元	逾期客戶 貸款 美元	階段3 預期信貸 減值準備 美元	階段1及2 預期信貸 減值準備 美元
用於香港之貸款總額						
工業、商業及金融						
-	運輸及運輸工具	408,620,339	2,319,715	2,321,936	1,013,091	1,275,277
-	其他	74,900,099	1,350,729	1,322,946	300,174	20,372
		31-3-2019				
		客戶貸款 總額 美元	減值客戶 貸款 美元	逾期客戶 貸款 美元	階段3 預期信貸 減值準備 美元	階段1及2 預期信貸 減值準備 美元
用於香港之貸款總額						
工業、商業及金融						
-	運輸及運輸工具	464,392,447	2,285,662	2,318,794	947,597	1,029,958
-	其他	69,626,170	525,831	117,119	257,649	102,069

14 客戶貸款(續)

(d) 內地非銀行類客戶風險

根據《銀行業(披露)規則》，以下對非銀行交易對手的內地相關授信風險額之分析乃參照金管局的內地業務申報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。此報表僅計及本公司所貸出之授信風險額。

	30-9-2019		
	資產 負債表內 風險 美元	資產 負債表外 風險 美元	總額 美元
在中國大陸居住的中國國民或在中國 大陸註冊的企業及其附屬公司或合 營企業	112,078	-	112,078
地方政府之其他機構	987,558	-	987,558
在中國大陸以外居住的中國國民或在 中國大陸以外地方註冊的企業而用 於中國大陸之信貸	32,202,566	637,511	32,840,077
其他交易對手而其風險被認定為國內 非銀行類客戶風險	4,760,544	-	4,760,544
	<u>38,062,746</u>	<u>637,511</u>	<u>38,700,257</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>712,395,085</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之 百分比	<u>5.34%</u>		

14 客戶貸款(續)

(d) 內地非銀行類客戶風險 (續)

	<u>31-3-2019</u>		
	資產 負債表內 風險 美元	資產 負債表外 風險 美元	總額 美元
在中國大陸居住的中國國民或在中國 大陸註冊的企業及其附屬公司或合 營企業	148,176	-	148,176
地方政府之其他機構	1,139,141	-	1,139,141
在中國大陸以外居住的中國國民或在 中國大陸以外地方註冊的企業而用 於中國大陸之信貸	39,953,835	3,236,179	43,190,014
其他交易對手而其風險被認定為國內 非銀行類客戶風險	<u>5,075,236</u>	<u>-</u>	<u>5,075,236</u>
	<u>46,316,388</u>	<u>3,236,179</u>	<u>49,552,567</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>736,391,612</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之 百分比	<u>6.29%</u>		

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(e) 按地理區域分析之客戶貸款

	30-9-2019				
	客戶貸款 總額 美元	逾期三個月 以上 客戶貸款 美元	減值客戶 貸款 (階段 3) 美元	階段 3 預期貸款 減值準備 美元	階段 1&2 預期貸款 減值準備 美元
香港	610,467,293	14,035,497	13,510,883	8,392,162	1,679,377
其他	9,525,173	297,863	315,413	315,012	71,431
	<u>619,992,466</u>	<u>14,333,360</u>	<u>13,826,296</u>	<u>8,707,174</u>	<u>1,750,808</u>
	31-3-2019				
	客戶貸款 總額 美元	逾期三個月 以上 客戶貸款 美元	減值客戶 貸款 (階段 3) 美元	階段 3 預期貸款 減值準備 美元	階段 1&2 預期貸款 減值準備 美元
香港	664,462,825	10,172,557	11,467,884	7,346,040	1,608,049
其他	12,364,555	293,235	293,235	291,867	11,802
	<u>676,827,380</u>	<u>10,465,792</u>	<u>11,761,119</u>	<u>7,637,907</u>	<u>1,619,851</u>

以上地理區域分析乃按交易對手之所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，若貸款之擔保人所處地區與交易對手不同，則風險轉移至擔保人的所在地區。

14 客戶貸款(續)

(f) 減值，逾期未償還及經重組資產

(i) 減值(階段3)客戶貸款

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
減值(階段3)客戶貸款總額	13,826,296	11,761,119
減值準備 - 預期信貸虧損整模式階段3	(8,707,174)	(7,637,907)
	<u>5,119,122</u>	<u>4,123,212</u>
佔客戶貸款總額之百分比		
- 減值(階段3)貸款總額	<u>2.23%</u>	<u>1.74%</u>

階段3的預期減值準備已計及本公司就這些貸款所持抵押品的可變現價值，為4,369,975美元(二零一九年：4,253,668美元)。公司持有之抵押品主要由設備、汽車和在本公司的現金存款組成。

14 客戶貸款(續)

(f) 減值，逾期未償還及經重組資產 (續)

(ii) 逾期客戶貸款

	30-9-2019		31-3-2019	
	總額 美元	佔客戶貸款 總額之 百分比	總額 美元	佔客戶貸款 總額之 百分比
客戶貸款總額之本金或 利息有逾期：				
- 三個月以上至六個月	1,173,158	0.19%	3,334,092	0.49%
- 六個月以上至一年	6,382,654	1.03%	2,977,022	0.44%
- 一年以上	6,777,548	1.09%	4,154,678	0.61%
	<u>14,333,360</u>	2.31%	<u>10,465,792</u>	1.54%
就逾期貸款的有抵押 部份所持有的抵押品 的現行市價	<u>6,288,596</u>		<u>4,563,963</u>	
逾期貸款有抵押部份	<u>5,997,262</u>		<u>4,065,912</u>	
逾期貸款無抵押部份	<u>8,336,098</u>		<u>6,399,880</u>	
逾期三個月以上客戶貸 款之個別減值準備	<u>8,166,775</u>		<u>6,422,015</u>	

附有特定還款日期的貸款在本金或利息已逾期且在報告期末仍未償還時分類為逾期。當分期付款已逾期，並在報告期末仍未支付，定期分期償還的貸款將被視為逾期。當已要求借款人全數清還貸款，並/或當貸款持續超出批准的限額，以及給借款人的貸款期限已超過了上述逾期期限，該筆要求即時的貸款被視為逾期。

14 客戶貸款(續)

(f) 減值，逾期未償還及經重組資產 (續)

(iii) 經重組客戶貸款

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款，而被重定還款期的或重新議定的客戶貸款，而經修訂的還款計劃對於本公司屬非商業條款。經重組客戶貸款乃扣除隨後逾期超過三個月的任何貸款入賬，並於附註14(f)(ii)呈列為逾期客戶貸款。於二零一九年九月三十日及二零一九年三月三十一日，經重組客戶貸款之金額並不屬重大。

(iv) 銀行及其他金融機構之逾期貸款

於二零一九年九月三十日及二零一九年三月三十一日，本公司並無逾期三個月以上之銀行及其他金融機構貸款。

(v) 經重組銀行及其他金融機構貸款

於二零一九年九月三十日及二零一九年三月三十一日，本公司並無經重組銀行及其他金融機構貸款。

(vi) 其他逾期資產

於二零一九年九月三十日及二零一九年三月三十一日，本公司並無逾期三個月以上之其他資產。

(g) 收回資產

	30-9-2019	31-3-2019
	美元	美元
收回資產	<u>484,750</u>	<u>11,972</u>

15 證券投資

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
證券投資以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務工具	25,218,411	30,384,488
證券投資以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之權益性工具	<u>1,565,512</u>	<u>1,522,209</u>
	<u>26,783,923</u>	<u>31,906,697</u>

16 物業及設備

	租賃物業 之裝修 美元	傢俬及 設備 美元	汽車 美元	總額 美元
成本：				
於二零一九年四月一日	1,561,197	2,934,782	97,290	4,593,269
出售	-	(1,525)	-	(1,525)
於二零一九年九月三十日	<u>1,561,197</u>	<u>2,933,257</u>	<u>97,290</u>	<u>4,591,744</u>
累計折舊：				
於二零一九年四月一日	423,493	2,203,226	97,290	2,724,009
期內支出	101,884	268,750	-	370,634
出售	-	(1,525)	-	(1,525)
於二零一九年九月三十日	<u>525,377</u>	<u>2,470,451</u>	<u>97,290</u>	<u>3,093,118</u>
賬面淨值：				
於二零一九年九月三十日	<u>1,035,820</u>	<u>462,806</u>	<u>-</u>	<u>1,498,626</u>
成本：				
於二零一八年四月一日	1,629,153	2,513,544	97,290	4,239,987
增加	-	421,238	-	421,238
出售	(67,956)	-	-	(67,956)
於二零一九年三月三十一日	<u>1,561,197</u>	<u>2,934,782</u>	<u>97,290</u>	<u>4,593,269</u>
累計折舊：				
於二零一八年四月一日	229,327	1,539,439	97,290	1,866,056
期內支出	211,260	663,787	-	875,047
出售	(17,094)	-	-	(17,094)
於二零一九年三月三十一日	<u>423,493</u>	<u>2,203,226</u>	<u>97,290</u>	<u>2,724,009</u>
賬面淨值：				
於二零一九年三月三十一日	<u>1,137,704</u>	<u>731,556</u>	<u>-</u>	<u>1,869,260</u>

17 所得稅於財務狀況表內

(a) 本期稅項於財務狀況表內指：

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
香港利得稅撥備	298,410	560,015
已付暫繳利得稅	(1,197,949)	(1,317,660)
可退回稅項	(899,539)	(757,645)

(b) 遞延稅項資產

於期內／年度內確認於財務狀況表中之遞延稅項資產組合及變動如下：

	超過有關 折舊的折舊 免稅額 美元	貸款減值 及花紅 準備 美元	信貸虧損 準備 美元	總額 美元
遞延稅項源自：				
於二零一九年四月一日	41,600	220,859	267,359	529,818
收益表內支銷（附註 10）	45,680	8,520	21,530	75,730
於二零一九年九月三十日	87,280	229,379	288,889	605,548
於二零一八年四月一日	(6,563)	283,068	218,522	495,027
收益表內支銷	48,163	(62,209)	48,837	34,791
於二零一九年三月三十一日	41,600	220,859	267,359	529,818

18 其他資產

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
應收利息	773,689	710,822
同系附屬公司欠款	1,149,828	3,214,992
存款、預付款項及其他應收款項	6,409,762	6,525,486
使用權資產	13,048,517	-
	21,381,796	10,451,300

19 客戶存款

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
定期及通知存款	<u>99,619,511</u>	<u>112,767,628</u>

20 最終控股公司貸款

該結餘代表最終控股公司貸款，每年利息為2.75%（二零一九年三月三十一日：2.29%），總數為50,296,629美元（二零一九年三月三十一日：49,932,249美元）。該貸款屬無抵押及兩年後到期（二零一九年三月三十一日：三年後到期）。

21 買賣負債

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
衍生工具的負公平值（附註 25(b)）	<u>116,400</u>	<u>33,127</u>

22 其他負債

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
應付利息	838,573	781,497
應付同系附屬公司款項	6,662,011	3,787,882
其他負債及應計賬	5,860,290	7,550,234
租賃負債	<u>13,760,521</u>	<u>-</u>
	<u>27,121,395</u>	<u>12,119,613</u>

23 股本

	30-9-2019		31-3-2019	
	股票數目	美元	股票數目	美元
已發行及已繳足股本：				
普通股	<u>16,000,000</u>	<u>32,000,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>32,000,000</u>

每次宣佈後普通股持有人皆有資格收取股息及於公司會議上以每股一票的權利投票。所有股份於相同地位情況下分享公司剩餘資產。於二零一九年三月三十一日止年度及截至二零一九年九月三十日期間，面值10港元及面值2美元之普通股在股權上並沒有先後分別。

24 儲備

(a)	重估儲備 / (虧損) 美元	匯兌儲備/ (虧損) 美元	保留溢利 美元	總額 美元
於二零一九年四月一日結餘	13,747	33,269	244,404,484	244,451,500
初始應用香港財務報告準則 第16號之變動	-	-	1,104	1,104
經重列之二零一九年四月一日 結餘	13,747	33,269	244,405,588	244,452,604
於二零一九年期間權益之變動				
期間溢利淨額	-	-	1,188,374	1,188,374
期間其他全面收益	(29,234)	43,302	-	14,068
期間總全面收益	(29,234)	43,302	1,188,374	1,202,442
於二零一九年九月三十日結餘	<u>(15,487)</u>	<u>76,571</u>	<u>245,593,962</u>	<u>245,655,046</u>
於二零一八年四月一日結餘	(44,575)	-	241,649,045	241,604,470
於二零一九年期間權益之變動				
期間溢利淨額	-	-	2,755,439	2,755,439
期間其他全面收益	58,322	33,269	-	91,591
期間總全面收益	58,322	33,269	2,755,439	2,847,030
於二零一九年三月三十一日結餘	<u>13,747</u>	<u>33,269</u>	<u>244,404,484</u>	<u>244,451,500</u>

24 儲備 (續)

(b) 儲備性質及目的

(i) 重估儲備

證券投資以公平價值計量且其變動計入其他全面收益之重估儲備包含於報告期結束日證券投資之公平價值累積轉變淨額直到金融資產終止確認。

(ii) 法定儲備

除了按《香港財務報告準則》確認減值準備外，為了審慎監管目的，本公司需符合香港《銀行業條例》規定就有關在貸款中可能引致之損失設置法定儲備。於二零一九年九月三十日，法定儲備金額為6,000,000美元（二零一九年三月三十一日：6,840,000美元），經諮詢金管局後於保留溢利中誌賬。

(iii) 匯兌儲備

匯兌儲備包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的損益產生的外匯差額。

25 衍生工具

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指由一項或多項基本資產或指數價值釐定價值之財務合約。這些工具的名義數額於結算日只代表未完成的交易金額，並不代表風險數額。所有衍生工具均為買賣。

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
貨幣衍生工具		
- 遠期交易及期貨	<u>257,500,000</u>	<u>257,683,859</u>

(b) 衍生工具之公平價值及信貸風險加權金額

	30-9-2019			31-3-2019		
	公平價值 資產 美元	負債 美元	信貸風險 加權數額 美元	公平價值 資產 美元	負債 美元	信貸風險 加權數額 US\$
貨幣衍生工具	<u>361,645</u>	<u>(116,400)</u>	<u>587,328</u>	<u>314,475</u>	<u>(33,127)</u>	<u>579,386</u>

25 衍生工具 (續)

(b) 衍生工具之公平價值及信貸風險加權金額 (續)

上表列出資產負債表以外交易的名義數額、公平價值及信貸風險加權數額。公平價值是用來計算信貸風險加權數額。該等數額是按照《銀行業(資本)規則》作評估。

於期內本公司並沒有任何雙邊淨額安排及該等金額以總額列示。

(c) 衍生工具之剩餘期限

本公司之衍生工具的名義金額(於報告期結束日,以剩餘到期日分類之剩餘期限所支付金額)列表分析如下:

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
貨幣衍生工具		
- 剩餘期限少於一年之名義金額	<u>257,500,000</u>	<u>257,683,859</u>

26 或然負債及承擔

或然負債及承擔信貸伸延

以下是或然負債及承擔各主要類別之合約數額總結:

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
與貿易有關之或然負債	167,346	2,481,077
其他承擔		
- 原到期期限少於一年或本公司可無條件取消	<u>14,450,431</u>	<u>25,302,129</u>
	<u>14,617,777</u>	<u>27,783,206</u>

或然負債及承擔是與信貸有關之工具,包括用以提供信貸之承兌票據、信用證、擔保書和承付款項。所涉及風險基本上與向客戶提供貸款之風險相同。合約數額是指合約被完全提取及客戶違約時所承擔風險的數額。由於此類信貸便利可能在未運用前已到期,故合約金額之總數並不代表未來預期現金流。

於二零一九年九月三十日,信貸承擔的信貸風險加權金額為33,469美元(二零一九年三月三十一日:496,215美元)。

27 國際債權

本公司以外地交易對手最終承擔風險之所在地，及根據交易對手經風險轉移後衍生出之區域，作為國際債權之分析。若一個交易對手之申索是由另一個在不同國家的人士作出保證或申索是對於一間銀行之外地分行，而其總公司是位於一個不同的國家，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。下列地區佔國際債權總額的百分之十或以上，列報如下：

	30-9-2019				
	非銀行私營機構				總額 美元
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行 金融機構 美元	非金融 私營機構 美元	
發達國家	39,382,970	-	-	1,603,113	40,986,083
離岸中心	191,394	-	553,751	50,754,544	51,499,689
—其中：香港	191,294	-	553,751	50,191,574	50,936,619
發展中的亞洲和 太平洋地區	31,524	-	-	9,376,259	9,407,783
—其中：中華人民 共和國	-	-	-	9,376,259	9,376,259
	<u>39,605,888</u>	<u>-</u>	<u>553,751</u>	<u>61,733,916</u>	<u>101,893,555</u>

	31-3-2019				
	非銀行私營機構				總額 美元
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行 金融機構 美元	非金融 私營機構 美元	
發達國家	13,906,977	-	-	1,559,790	15,466,767
離岸中心	779,831	-	538,090	44,639,144	45,957,065
—其中：香港	779,731	-	538,090	43,993,385	45,311,206
發展中的亞洲和 太平洋地區	31,354	-	-	12,132,948	12,164,302
—其中：中華人民 共和國	-	-	-	12,132,948	12,132,948
	<u>14,718,162</u>	<u>-</u>	<u>538,090</u>	<u>58,331,882</u>	<u>73,588,134</u>

28 外匯風險

本公司的外匯倉盤主要來自外匯交易。所有外匯倉盤由司庫部門管理並由董事會批核限額。

本公司為外幣資產單位和相應負債尋求最適當的相同貨幣；並以遠期匯率合約作管理匯率風險。

如個別外幣之持倉淨額佔所持有外幣淨持倉總額之百分之十或以上，便須予以披露。

	<u>30-9-2019</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	654,055,136	52,287,888	706,343,024
現貨負債	(355,442,545)	(46,647,540)	(402,090,085)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	(256,998,515)	-	(256,998,515)
非結構性長盤淨額	<u>41,614,076</u>	<u>5,640,348</u>	<u>47,254,424</u>
	<u>31-3-2019</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	682,505,609	46,941,707	729,447,316
現貨負債	(385,366,636)	(41,651,142)	(427,017,778)
遠期買入	92,272	91,588	183,860
遠期賣出	(256,880,289)	(91,588)	(256,971,877)
非結構性長盤淨額	<u>40,350,956</u>	<u>5,290,565</u>	<u>45,641,521</u>

於二零一九年九月三十日，本公司並無結構倉盤淨額(二零一九年三月三十一日：無)。

29 流動性維持比率

	截至2019年 9月30日止 6個月	截至2018年 9月30日止 6個月	截至2019年 3月31日止 年度
流動性維持比率	<u>74.17%</u>	<u>53.57%</u>	<u>58.93%</u>

流動資金管理目的為確保有足夠現金量以應付一切財務承擔及商務發展機會。為達致管理流動資金風險，本公司已設立流動資金風險管理政策（以下稱「政策」）；此政策經由管理層履查及由董事審批並最少每年履查。

本公司按照內部及或監管機構的規定透過法定流動性資金維持比率（「流動資產維持比率」）、對關連人士的無擔保風險承擔和資產及負債年期安排來衡量流動資金。

管理層每日密切監察流動資金，確定公司資產、負債及承擔之流動資金架構可應付資金需要及符合流動資金比率。本公司於本年度平均流動性資金維持比率遠超於法定百分之二十五之最低要求。

本年度內平均流動資金比率是期內每月平均比率之簡單平均數，此比率已按金管局協議以單獨基礎計算及根據《銀行業（流動性）規則》計算。

董事會授權資產負債管理委員會（“ALCO”）制定，審查和更新政策，以監督公司管理流動性。

ALCO 負責策劃及管理本公司有關資產負債表結構、市場風險、資金及流動資金管理之整體風險管理組織，並每月進行會議。

流動性壓力測試是一種風險管理工具，用以評估當市場或宏觀經濟因素急劇但合理的變化所產生的流動性壓力情況下，公司可能出現風險暴露的情況。本公司為流動資產維持比率和資產及負債年期安排敏感性分析壓力測試。

其他監控措施:

- (i) 財務部編制流動性比率預測報告，預測以每日未來 7 天的流動資產維持比率，反映出更加現實的流動性狀況，並及時考慮到融資安排的必要性。
- (ii) 有關對關連人士的無擔保風險承擔，財務部按資本基礎以每日預測比率及會計部按每天計算比率。

29 流動性維持比率 (續)

其他監控措施 (續):

(iii) 關於現金流量預測，財務部擬定了未來四個月的現金流量報告預測，制定財務計劃，確認融資策略的時間安排和數量。

(iv) 流動性相關問題，策略，內部風險限制和壓力測試結果在每月的 ALCO 會議上報告，並在會議記錄中記錄。

30 資本及資本充足要求

	30-9-2019	31-3-2019
資本比率：		
普通股權一級 (“CET1”)資本比率	39.99%	37.35%
一級資本比率	39.99%	37.35%
總資本比率	<u>41.13%</u>	<u>38.52%</u>

資本充足比率乃按照《銀行業（資本）規則》計算。本公司採用《基本計算法》計算信用風險的風險加權數及《基本指標計算法》計算業務操作風險的風險加權數。

於二零一九年三月三十一日年度內及二零一九年九月三十日六個月止，買賣賬所產生之市場風險很輕微。本公司根據金管局發出之《銀行業（資本）規則》第22(1)(a)及(b)條所規定，符合豁免要求。因此，本公司可獲豁免申報市場風險之計算。

30 資本及資本充足要求 (續)

未扣除及經已扣除的總資本成份如下：

	30-9-2019 美元	31-3-2019 美元
普通股權一級資本：		
普通股權一級資本工具	32,000,000	32,000,000
留存溢利	245,593,962	244,404,484
儲備披露	61,084	47,016
	<hr/>	<hr/>
扣減之前的普通股權一級資本	277,655,046	276,451,500
對 CET1 資本的監管扣減：		
一般銀行業務風險監管儲備	5,999,098	6,840,491
遞延稅項資產淨值	605,548	529,818
	<hr/>	<hr/>
普通股權一級資本總額	271,050,400	269,081,191
額外一級 (“AT1”) 資本	-	-
	<hr/>	<hr/>
一級 (“T1”) 資本總額	271,050,400	269,081,191
	<hr/>	<hr/>
二級 (“T2”) 資本		
合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	-
合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	7,749,940	8,407,733
	<hr/>	<hr/>
二級資本總額	7,749,940	8,407,733
	<hr/>	<hr/>
資本總額	278,800,340	277,488,924
	<hr/>	<hr/>

為符合《銀行業(披露)規則》，本公司將在本公司網站 (<http://www.orix.com.hk>)「監管披露」一欄下使用金管局指定的標準模版披露一切關於監管資本披露的額外資料。

31 槓桿比率

槓桿比率乃按照符合香港金融管理局頒佈之《槓桿比率框架》計算。

	30-9-2019	31-3-2019
槓桿比率	<u>38.18%</u>	<u>36.63%</u>

為符合《銀行業（披露）規則》，本公司將在本公司網站 (<http://www.orix.com.hk>)「監管披露」一欄下使用金管局指定的標準模版披露關於監管槓桿比率披露的資料。

32 逆周期緩衝資本比率

逆周期緩衝資本(“CCyB”)比率乃按照符合香港金融管理局頒佈之《逆周期緩衝資本比率框架》計算。

	30-9-2019	31-3-2019
CCyB 比率	<u>2.4545%</u>	<u>2.4471%</u>

為符合《銀行業（披露）規則》，按本公司的、攸關CCyB比率的計算的私人機構信用風險承擔所在的每一司法管轄區之相關風險加權數額及每一司法管轄區的適用管轄區逆周期緩衝資本(JCCyB)比率：

司法管轄區	30-9-2019		31-3-2019	
	總風險加權 數額 美元	JCCyB 比率	總風險加權 數額 美元	JCCyB 比率
香港特別行政區	605,409,300	2.500%	650,354,937	2.500%
中華人民共和國	9,061,245	0%	11,841,078	0%
庫拉索	19,594	0%	19,594	0%
日本	1,603,113	0%	1,559,790	0%
澳門特別行政區	68,126	0%	62,950	0%
薩摩亞	86,532	0%	149,134	0%
英屬西印度群島	388,718	0%	414,081	0%
橫跨不同國家總額	<u>616,636,628</u>		<u>664,401,564</u>	

32 逆周期緩衝資本比率 (續)

為符合《銀行業(披露)規則》，本公司將在本公司網站 (<http://www.orix.com.hk>)「監管披露」一欄下使用金管局指定的標準模版披露一切關於監管 CCyB 比率披露的資料。

33 中期財務報告及符合聲明

此等截至二零一九年九月三十日止六個月之中期財務報表，乃本公司根據香港金管局頒佈《銀行業(披露)規則》之要求而編製的中期財務報告。本公司已完全遵守該等披露要求。

如中英文本有所歧異，概以英文本為準。